

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT BRD (PILON II)

CERERE DE PLATĂ A ACTIVULUI PERSONAL NET ÎN CAZ DE

☐ PENSIONARE LA LIMITĂ DE VÂRSTĂ ☐ INVALIDITATE ☐ DECES AL PARTICIPANTULUI

1. DATE IDENTIFICARE PARTICIPANT LA FPAP BRD:

Nume și prenume:			
CNP:		Telefon:	
Adresa e-mail:			
Adresa de corespondență:			

2. DATE IDENTIFICARE BENEFICIAR (se completează doar în situația în care participantul a decedat, fiecare moștenitor completând o cerere de plată distinctă):

Nume și prenume beneficiar (moștenitor):			
CNP:		Telefon:	
Adresa e-mail:			
Adresa de corespondență:			

3. MODALITATE PLATĂ ACTIV (se bifează opțiunile relevante):

☐ PLATĂ UNICĂ☐ în contul bancar personal*☐ prin mandat poștal**

*În situația alegerii plății contravalorii activului personal net în cont bancar, e obligatorie anexarea unei copii a extrasului de cont/altui înscris emis de o instituție de credit, care să indice codul IBAN și titularul contului bancar. Titularul contului bancar poate fi doar beneficiarul activului (participantul în cazul plății ocazionate de pensionarea la limită de vârstă sau invaliditate respectiv moștenitorul, indiferent de vârstă sa, în cazul plății determinate de decesul participantului)

** În situația alegerii plății contravalorii activului personal net prin mandat poștal, mandatul poștal va fi trimis la adresa de domiciliu sau adresa de corespondență înscrisă într-un document (ex. viză de flotant).

Suma cuvenită va fi diminuată cu contravaloarea taxelor de transfer bancar / contravaloarea mandatului poștal. Precizăm că mandatul poștal comportă un cost mai mare comparativ cu costul taxelor de transfer bancar.

☐ PLATĂ EȘALONATĂ☐ în tranșe lunare de _____ RON/lunăi sau ☐ într-un număr de _____ tranșe lunareⁱⁱ

i. Contravaloarea unei tranșe lunare trebuie să fie de **minimum 500 lei**. Contravaloarea activului net va fi plătită, conform legislației în vigoare, până la epuizarea activului, în fiecare lună, pe data de 10 (sau ziua lucrătoare următoare, dacă data de 10 este zi nelucrătoare) în tranșe lunare egale, cu excepția ultimei tranșe, numită rată reziduală.

ii. Puteți alege un număr de tranșe lunare cuprins **între 2 și 60**. Plata activului net va fi efectuată, conform legislației în vigoare și opțiunii dvs., în numărul de tranșe lunare egale solicitat, cu condiția ca valoarea unei tranșe să fie de **minimum 500 lei**.

Doresc ca tranșele lunare să-mi fie plătite:

☐ în contul bancar personal*☐ prin mandat poștal**

*În situația alegerii plății tranșelor lunare în cont bancar, e obligatorie anexarea unei copii a extrasului de cont/altui înscris emis de o instituție de credit, care să indice codul IBAN și titularul contului bancar. Titularul contului bancar poate fi doar beneficiarul activului (participantul în cazul plății ocazionate de pensionarea la limită de vârstă sau invaliditate respectiv moștenitorul, indiferent de vârstă sa, în cazul plății determinate de decesul participantului)

** În situația alegerii plății tranșelor lunare prin mandat poștal, mandatul poștal va fi trimis la adresa de domiciliu sau adresa de corespondență înscrisă într-un document (ex. viză de flotant).

Fiecare tranșă lunară va fi diminuată cu contravaloarea taxelor de transfer bancar / contravaloarea mandatului poștal. Precizăm că mandatul poștal comportă un cost mai mare comparativ cu costul taxelor de transfer bancar.

☐ CUMUL ACTIV NET (opțiune valabilă doar în cazul decesului participantului)

Dacă beneficiarul activului acumulat de participantul decedat este participant la un fond de pensii administrat privat (pilon II), are posibilitatea de a cumula activul moștenit cu activul propriu deținut la fondul de pensii administrat privat unde este participant. În această situație, valoarea activului moștenit va fi transferată la fondul de pensii administrat privat (pilon II) unde este participant beneficiarul.

Declar că sunt participant la Fondul de Pensii Administrat Privat (pilon II): _____

BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58 - 60, Etaj 8 (zona 2), Sector 1, București, România, Registrul Comerțului J2007012386407,

C.U.I. 22001457, Autorizată de ASF prin Decizia nr. 73/08.08.2007, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-22013894,

Tel: +(4) 021 408 29 00 | Fax: +(4) 021 408 29 20 | contact@btpensianoastra.ro | www.btpensianoastra.ro

4. INFORMAȚII CERTIFICAT DE ÎNCADRARE ÎN GRAD DE HANDICAP

Declar pe proprie răspundere că:

☐ **Dețin un certificat de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat**, emis de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap. În acest caz, îl atașez prezentei în copie legalizată sau original (caz în care administratorul îmi va returna originalul ulterior).

În situația în care declar că dețin certificat de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat și nu îl atașez, administratorul nu va procesa cererea de plată până când nu voi transmite certificatul în forma prevăzută de reglementările legale în vigoare.

În baza mențiunilor din Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal, prin bifarea căsuței **DA** de mai jos, îmi exprim consimțământul explicit că datele privind starea de sănătate din certificatul de încadrare în grad de handicap grav/accentuat să fie prelucrate de administratorul BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. pentru scutirea de la plata impozitului, conform prevederilor legale. Informații despre aplicarea impozitului pe veniturile din pensie le găsiți la capitolul 10.

☐ **DA** ☐ **NU****

** prin bifarea căsuței NU, refuzați exprimarea consimțământului pentru prelucrarea datelor privind starea de sănătate, caz în care nu veți putea beneficia de facilitățile fiscale prevăzute de lege pentru persoanele încadrate în grad de handicap grav sau accentuat. Informații despre aplicarea impozitului pe veniturile din pensie le găsiți la capitolul 10.

☐ **Nu dețin un certificat de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat**, emis de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap. În acest caz, înțeleg că administratorul nu va putea aplica vreo scutire de impozitul pe veniturile din pensii, conform Codului Fiscal. Informații despre aplicarea impozitului pe veniturile din pensie le găsiți la capitolul 10.

5. INFORMAȚII SCUTIRE CASS

Declar pe proprie răspundere că mă încadrez într-una din următoarele situații (bifează situația aplicabilă):

- ☐ copiii până la vârsta de 18 ani,
- ☐ tinerii de la 18 ani până la vârsta de 26 de ani, dacă sunt elevi, inclusiv absolvenții de liceu, până la începerea anului universitar, dar nu mai mult de 3 luni de la terminarea studiilor, ucenici sau studenți, absolvenții facultăților de medicină, stomatologie, farmacie, dar nu mai mult de 6 luni de la absolvirea facultății, studenții-doctoranzi, precum și persoanele care urmează modulul instruirii individuale, pe baza cererii lor, pentru a deveni soldați sau gradați profesioniști.
- ☐ tinerii cu vârsta de până la 26 de ani care provin din sistemul de protecție a copilului.

În acest caz, atașez prezentei documente doveditoare a situației bifate. În situația în care declar că mă încadrez într-una din situațiile de mai sus și nu atașez documente doveditoare, administratorul nu va procesa cererea de plată până când nu voi transmite documentele necesare pentru a demonstra încadrarea mea conform declarației.

☐ **Declar că nu mă încadrez în niciuna din situațiile de mai sus**, sau refuz să pun la dispoziție documente care dovedesc încadrarea mea într-una din aceste situații. În acest caz, înțeleg că administratorul nu va putea aplica vreo scutire de la plata CASS. Informații despre plata Contribuției de Asigurări Sociale de Sănătate (CASS) sunt disponibile în capitolul 10.

6. REPRESENTANT LEGAL / MANDATAR (se completează doar dacă participantul/beneficiarul este reprezentat de Mandatar). Mandatarul poate reprezenta participantul/beneficiarul doar pentru depunerea documentației de revendicare, nu și pentru încasarea drepturilor.

Nume și prenume mandatar:			
CNP mandatar:		Telefon mandatar:	
Adresă e-mail mandatar:			
Adresă de corespondență mandatar:			

7. SEMNĂTURĂ PARTICIPANT / BENEFICIAR / MANDATAR

Semnătură participant / beneficiar / mandatar:		Data	
---	--	-------------	--

BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58 - 60, Etaj 8 (zona 2), Sector 1, București, România, Registrul Comerțului J2007012386407,
C.U.I. 22001457, Autorizată de ASF prin Decizia nr. 73/08.08.2007, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-22013894,
Tel: +(4) 021 408 29 00 | Fax: +(4) 021 408 29 20 | contact@btpensianoastra.ro | www.btpensianoastra.ro

8. NOTĂ DE INFORMARE DATE CU CARACTER PERSONAL ÎN CONTEXTUL REVENDICĂRII ACTIVULUI PERSONAL NET

1. Cine prelucrează datele persoanele ale persoanelor vizate și de ce este necesară prelucrarea datelor?

BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (în continuare "Administratorul", „noi”), în calitate de administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat BRD (în continuare "Fondul"), vă informează prin prezenta notă de informare cum urmează să prelucraze, ca operator, datele cu caracter personal (în continuare "date personale") în scopul administrării revendicării și transferului activului personal net.

Sunteți o persoană vizată de această prelucrare dacă solicitați revendicarea activului personal net, în calitate de participant/moștenitor al unui participant la Fond.

2. Ce categorii de date personale prelucrăm, în ce temeiuri și ce se întâmplă dacă refuzați prelucrarea?

Când primim cereri de revendicare a activului personal net, prelucrăm următoarele tipuri de date personale, în temeiul obligației noastre legale: nume, prenume, codul numeric personal, copia actului de identitate, vârsta (în cazul cererilor de revendicare pentru limită de vârstă), numărul de cont bancar (dacă se solicită virarea activului în cont bancar), semnătura și alte date personale care se pot regăsi în documentele pe care legislația aplicabilă ne impune să le colectăm în cazul acestor cereri.

În cazul revendicării activului, dacă participantul / moștenitorul este încadrat în grad de handicap grav sau accentuat și dorește să beneficieze de facilitățile fiscale, în documentele dovăditoare depuse se regăsesc și date despre starea de sănătate a moștenitorului. Vom prelucra acest tip de date personale sensibile numai în baza consimțământului explicit al persoanei vizate, care va fi solicitat distinct. Dacă refuzați să ne furnizați datele personale pe care legea ne obligă să le prelucrăm, nu vom putea analiza cererea de revendicare și/sau nu vom putea să vă punem la dispoziție activul net personal în condițiile legii.

În temeiul interesului nostru legitim de a putea contacta persoana vizată cu privire la cererea de revendicare adresată, vom colecta și date de contact (număr de telefon, adresa de e-mail, adresa de corespondență). Dacă refuzați furnizarea acestor date, nu vă vom putea informa despre stadiul cererii de revendicare sau despre probleme întâmpinate în gestionarea cererii.

Datele personale pe care le prelucrăm sunt colectate de la persoana vizată și nu sunt supuse unui proces decizional automatizat și nici creării de profile.

3. Cui putem dezvălui datele personale?

Putem dezvălui datele personale prelucrate, numai în caz de nevoie și cu asigurarea securității acestora, unor categorii de destinatari precum: bănci de depozitare, Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), entități ale Grupului Financiar Banca Transilvania, din care facem parte, ANAF, autorități judecătorești, organe de poliție, notari, auditori, alți administratori de pensii, angajatorul participantului, agenți de marketing, parteneri contractuali ce acționează asupra datelor personale în numele și sub instrucțiunile Administratorului. De regulă, datele personale nu sunt transferate către țări terțe sau organizații internaționale. Dacă va fi necesar să realizăm asemenea transferuri, vom respecta prevederile specifice ale legislației aplicabile în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal. În cazul în care vom avea nevoie de consimțământul dumneavoastră pentru a realiza transferul către țări terțe/organizații internaționale, vi-l vom solicita anterior momentului transferului.

4. Pentru cât timp păstrăm datele personale prelucrate?

Păstrăm datele personale prelucrate pentru perioade limitate, stabilite legal, de regulă pentru 5 ani după data încetării relației de afaceri (relația de afaceri încetează inclusiv prin plata activului personal net). Acest termen poate fi prelungit până la 10 ani de la încetarea relației de afaceri, în condițiile legii. La împlinirea termenului de păstrare legal, inițial sau prelungit (după caz), datele personale vor fi șterse sau anonimizate, cu excepția cazului în care există alte acte normative care impun prelucrarea lor în continuare.

5. Care sunt drepturile dumneavoastră cu privire la prelucrarea datelor personale?

Potrivit Regulamentului (UE) 2016/679 și legislației incidente prelucrării datelor cu caracter personal, beneficiați de următoarele drepturi: dreptul la informare (vă respectăm acest drept prin punerea la dispoziție a prezentei note de informare), dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor - în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, dreptul de a vă retrage consimțământul exprimat (pentru prelucrările bazate pe consimțământ, dar fără ca retragerea să afecteze legalitatea prelucrării realizate înainte de acest moment), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unor decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, precum și dreptul de a vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal. Vă puteți exercita aceste drepturi, printr-o cerere adresată Administratorului, către Ofițerul cu protecția datelor (DPO), sau prin transmiterea unui e-mail la adresa: dpo@btpensianoastra.ro. Informații detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc pe site-ul Administratorului, www.btpensianoastra.ro, în cadrul Protecția Datelor.

9. DOCUMENTE NECESARE ȘI DETALII COMPLETARE CERERE

În tabelul de mai jos sunt evidențiate documentele necesare pentru dosarul de revendicare, în cazul fiecărui tip de cauză (pensie limită de vârstă, invaliditate, deces)

Documente necesare	Pensionare limită de vârstă	Invaliditate	Deces
Cerere de plată	În original, semnată olograf sau cu semnătură electronică calificată de participant/mandatar	În original, semnată olograf sau cu semnătură electronică calificată de participant/mandatar	În original, semnată olograf sau cu semnătură electronică calificată de moștenitor/mandatar
Decizia administrativă privind acordarea pensiei pentru limită de	În copie legalizată sau	Nu este cazul	Nu este cazul

BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58 - 60, Etaj 8 (zona 2), Sector 1, București, România, Registrul Comerțului J2007012386407,

C.U.I. 22001457, Autorizată de ASF prin Decizia nr. 73/08.08.2007, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-22013894,

Tel: +(4) 021 408 29 00 | Fax: +(4) 021 408 29 20 | contact@btpensianoastra.ro | www.btpensianoastra.ro

vârstă sau a unei pensii similare stabilite în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale	În original (administratorul urmând să facă o copie pe care o certifică ca fiind conformă cu originalul și returnează originalul către participant)		
Decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie	Nu este cazul	În copie legalizată sau În original (administratorul urmând să facă o copie pe care o certifică ca fiind conformă cu originalul și returnează originalul către participant)	Nu este cazul
Decizia medicală în cazul acordării unei categorii similare de pensie pentru militarii, polițiștii și funcționarii publici cu status special care și-au pierdut total sau cel puțin jumătate din capacitatea de muncă	Nu este cazul	Copie simplă	Nu este cazul
Actul de identitate / Pasaport emis de autoritățile române, valabil la data depunerii cererii de plată	Copie simplă	Copie simplă	Copie simplă
Document care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal pentru persoanele fizice care nu dețin CNP	Nu este cazul	Nu este cazul	Copie simplă
Certificat de deces participant	Nu este cazul	Nu este cazul	Copie simplă
Certificat de moștenitor/legatar, certificat de moștenitor suplimentar, act de partaj voluntar sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului decedat	Nu este cazul	Nu este cazul	În copie legalizată sau În original (administratorul urmând să facă o copie pe care o certifică ca fiind conformă cu originalul și returnează originalul către participant)
Certificat de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat	Dacă există: În copie legalizată sau În original (administratorul urmând să facă o copie pe care o certifică ca fiind conformă cu originalul și returnează originalul către participant) Dacă nu există: bifarea corespunzătoare că nu deține pe cerere	Dacă există: În copie legalizată sau În original (administratorul urmând să facă o copie pe care o certifică ca fiind conformă cu originalul și returnează originalul către participant) Dacă nu există: bifarea corespunzătoare că nu deține pe cerere	Dacă există: În copie legalizată sau În original (administratorul urmând să facă o copie pe care o certifică ca fiind conformă cu originalul și returnează originalul către participant) Dacă nu există: bifarea corespunzătoare că nu deține pe cerere)
Extras de cont / document emis de instituțiile de credit care certifică codul IBAN și titularul, dacă se optează pentru plata prin cont bancar	Original sau copie simplă	Original sau copie simplă	Original sau copie simplă
Doar pentru dosarele de solicitare a plății depuse în numele moștenitorilor minori:			
Certificat de naștere al minorului	Nu este cazul	Nu este cazul	Copie simplă
Act identitate ocrotitor legal / curator desemnat în acest sens	Nu este cazul	Nu este cazul	Copie simplă
Doar pentru dosarele de solicitare a plății depuse prin mandat:			
Procură specială autentică	În copie legalizată sau În original (administratorul urmând să facă o copie pe care o certifică ca fiind conformă cu	În copie legalizată sau În original (administratorul urmând să facă o copie pe care o certifică ca fiind	În copie legalizată sau În original (administratorul urmând să facă o copie pe care o certifică ca fiind

BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58 - 60, Etaj 8 (zona 2), Sector 1, București, România, Registrul Comerțului J2007012386407,
C.U.I. 22001457, Autorizată de ASF prin Decizia nr. 73/08.08.2007, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-22013894,
Tel: +(4) 021 408 29 00 | Fax: +(4) 021 408 29 20 | contact@btpensianoastra.ro | www.btpensianoastra.ro

	originalul și returnează originalul către participant)	conformă cu originalul și returnează originalul către participant)	conformă cu originalul și returnează originalul către participant)
Act identitate mandatar	Copie simplă	Copie simplă	Copie simplă

10. TRATAMENT FISCAL

Conform prevederilor Codului Fiscal în vigoare (referințe: Codul Fiscal, art 153-157), veniturile din pensii sunt supuse aplicării cotei de Contribuție de Asigurări Sociale de Sănătate (CASS) în cuantum de 10%, baza de calcul reprezentând-o partea ce depășește suma lunară de 3000 lei, pentru fiecare drept de pensie.

Sunt scutite de la plata CASS aplicat la veniturile din pensii următoarele categorii de persoane:

- copiii până la vârsta de 18 ani, tinerii de la 18 ani până la vârsta de 26 de ani, dacă sunt elevi, inclusiv absolvenții de liceu, până la începerea anului universitar, dar nu mai mult de 3 luni de la terminarea studiilor, ucenici sau studenți, absolvenții facultăților de medicină, stomatologie, farmacie, dar nu mai mult de 6 luni de la absolvirea facultății, studenții-doctoranzi, precum și persoanele care urmează modulul instruirii individuale, pe baza cererii lor, pentru a deveni soldați sau gradați profesioniști. Prevederea se aplică inclusiv în cazul tinerilor de la 18 ani până la vârsta de 26 de ani, elevi, ucenici sau studenți, respectiv în cazul studenților-doctoranzi, înmatriculați într-o instituție de învățământ liceal/școală profesională sau instituție de învățământ superior, după caz, acreditată, din altă țară.
- tinerii cu vârsta de până la 26 de ani care provin din sistemul de protecție a copilului.

Conform prevederilor Codului Fiscal în vigoare (referințe: Codul Fiscal art 99-101), veniturile din pensii sunt impozitate cu o cotă de 10%, după cum urmează:

- Pentru sumele primite ca plată unică de către participanți sau moștenitorii legali ai participanților la fondul de pensii administrat privat, venitul impozabil este constituit din sumele care depășesc contribuțiile nete ale participanților (respectiv care depășesc cota-parte din contribuțiile nete ale participanților, aferentă fiecărui moștenitor), la care se acordă un singur plafon de venit neimpozabil (3000 RON);
- Pentru sumele primite ca plăți eşalonate de către participanți / moștenitorii participanților la fondurile de pensii, venitul impozabil este constituit din sumele care depășesc contribuțiile nete ale participanților (respectiv care depășesc cota-parte din contribuțiile nete ale participanților, aferentă fiecărui moștenitor), la care se aplică plafonul de venit neimpozabil (3000 RON) pentru fiecare rată lunară.

Sunt scutite de la plata impozitului pe veniturile din pensii persoanele fizice cu handicap grav sau accentuat. Atât CASS, cât și impozitul de 10% calculate la data efectuării plății, se rețin la sursă și se varsă la bugetul de stat, în numele participantului/moștenitorului.

Exemple calcul - revendicare activ – pensionare la limită de vârstă

Participantul P are un activ personal în cuantum de 100.000 RON. El a avut contribuții nete la fondul de pensii administrat privat în cuantum de 65.000 RON.

El înaintează o cerere de plată a activului în caz de pensionare la limită de vârstă, bifând că nu deține certificate de încadrare în grad de handicap și nici nu se află în vreuna din situațiile care conduc la exceptarea de la plata CASS.

	Exemplul 1 – plată unică	Exemplul 2 – plată eşalonată
Activ cuvenit	100 000 RON	100 000 RON
Contribuții nete	65 000 RON	65 000 RON
Câștig	35 000 RON (=100 000-65 000 RON)	35 000 RON (=100 000-65 000 RON)
Câștig procentual raportat la activul revendicat	35% (=35 000/100 000 RON)	35% (=35 000/100 000 RON)
Număr tranșe plată	1	10
Valoare tranșă de plată	100 000 RON (=100 000 RON /1)	10 000 RON (=100 000 RON /10)
Valoare câștig din tranșa de plată	35 000 RON (=100 000 RON x 35%)	3 500 RON (=10 000 RON x 35%)
CASS	9 700 RON (= (100 000-3000 RON) x 10%)	700 RON (= (10 000-3000 RON) x 10%) – reținut la fiecare tranșă plătită
Venit impozabil aferent fiecărei tranșe (aplicând plafonul neimpozabil de 3 000 RON)	22 300 RON (=35 000 - 9 700 - 3 000 RON)	0 RON (diferența între câștigul de 3500 RON/tranșă și valoarea de 700 RON/tranșă se încadrează în plafonul neimpozabil de 3000 RON)
Impozit de reținut	2 230 RON (=22 300 RON x 10%)	0 RON (=0 RON x 10%)